

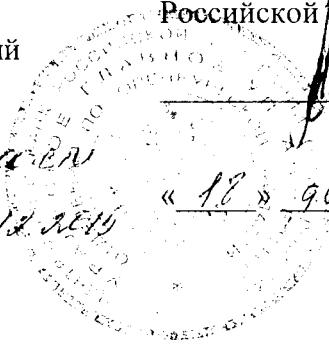
Запись о государственной регистрации
кредитной организации внесена в
единый государственный
реестр юридических лиц
18.09.2002 года, основной
государственный регистрационный
номер № 1025600001217.

СОГЛАСОВАНО
Управляющий Отделением по
Оренбургской области Уральского
главного управления Центрального банка
Российской Федерации


А.В. Стахнюк

*ОПИСЬ РЕВИЗИИ Оренбургского филиала
в ЕПРЮЮ внесена 23.12.2015
ОПРН 1025600001217
ИИН 1155600030353*

« 18 » декабря 2015 г.



*Директор филиала кредитной организации в
реестрирующей организации*

Заместитель руководителя

ОПИСЬ РЕВИЗИИ Оренбургского филиала

*
И.А. Трушков*

УСТАВ

Оренбургского ипотечного коммерческого

банка «Русь»

(Общество с ограниченной ответственностью)

ОИКБ «Русь» (ООО)

утвержден
внеочередным общим
собранием участников,
протокол № 2 от 02 ноября 2015 г.

г. ОРЕНБУРГ
2015 г.

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. Оренбургский ипотечный коммерческий банк «Русь» (Общество с ограниченной ответственностью), в дальнейшем именуемый "Банк", является кредитной организацией, созданной решением учредителей (протокол №1 от 26.09.1990г.) на базе Оренбургского отделения Агропромбанка. Решением общего Собрания участников (протокол №1 от 22.03.1996г.) организационно-правовая форма приведена в соответствии с действующим законодательством, и Банк определен в форме общества с ограниченной ответственностью.

В соответствии с решением общего собрания участников Оренбургского муниципального коммерческого банка "Русь" (протокол №1 от 17.04.1998г.) изменено наименование Банка на Оренбургский ипотечный коммерческий банк "Русь" (Общество с ограниченной ответственностью), сокращенное наименование - ОИКБ "Русь" (ООО).

1.2. Основной целью деятельности Банка является извлечение прибыли. Банк – кредитная организация, которая имеет исключительное право осуществлять в совокупности следующие банковские операции: привлечение во вклады денежных средств физических и юридических лиц, размещение указанных средств от своего имени и за свой счет на условиях возвратности, платности, срочности, открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц.

Приоритетными направлениями использования привлеченных денежных средств являются содействие развитию малого и среднего бизнеса, финансовая поддержка ипотечной, инновационной, производственной, внешнеэкономической деятельности, реализация социально-экономических программ и практическая отработка современного финансово-кредитного механизма.

1.3. Банк входит в банковскую систему Российской Федерации и в своей деятельности руководствуется федеральными законами и принятыми в соответствии с ними нормативными актами Банка России, настоящим Уставом и решениями органов управления Банка.

2. НАИМЕНОВАНИЕ И МЕСТО НАХОЖДЕНИЯ БАНКА

2.1. Полное фирменное наименование Банка:

- Оренбургский ипотечный коммерческий банк «Русь» (Общество с ограниченной ответственностью).

2.2. Сокращенное фирменное наименование Банка:

- ОИКБ "Русь" (ООО).

2.3. Полное фирменное наименование Банка на английском языке:

ORENBURG MORTGAGE COMMERCIAL BANK «RUS» LIMITED COMPANY.

2.4. Сокращенное фирменное наименование Банка на английском языке:

OHCB «RUS» LTD.

2.5. Место нахождения и почтовый адрес Банка:

460014, Российская Федерация, г. Оренбург, переулок Шевченко, 7.

Место нахождения и почтовый адрес Банка на английском языке:

460014, Russia, Orenburg, Shevchenko Alley, 7.

Место нахождения единоличного и коллегиального исполнительных органов – Председателя Правления Банка и Правления Банка совпадают с местом нахождения и почтовым адресом Банка.

3. ЮРИДИЧЕСКИЙ СТАТУС БАНКА

3.1. Банк является юридическим лицом и имеет в собственности обособленное имущество, отражаемое на его самостоятельном балансе.

3.2. Банк приобретает статус юридического лица с момента его государственной регистрации в порядке, установленном федеральным законом о государственной

регистрации юридических лиц.

3.3. Банк создается без ограничения срока деятельности и осуществляет свою деятельность на основании лицензии Банка России.

3.4. Банк совершает сделки, приобретает имущественные и личные неимущественные права и несет обязанности, выступает истцом и ответчиком в российских и иностранных, общих, арбитражных и третейских судах от своего имени.

3.5. Банк имеет корреспондентский счет в учреждении Банка России, счета в российских коммерческих банках круглую печать, содержащую его полное фирменное наименование на русском языке и указание на место его нахождения, а также вправе иметь счета (в установленном порядке) – в иностранных банках.

Банк вправе иметь штампы и бланки со своим наименованием, собственную эмблему, а также зарегистрированный в установленном порядке товарный знак и другие средства визуальной идентификации.

3.6. Банк несет ответственность по своим обязательствам всем принадлежащим ему имуществом.

Участники не отвечают по обязательствам Банка и несут риск убытков, связанных с деятельностью Банка, в пределах стоимости принадлежащих им долей в уставном капитале Банка.

Участники Банка, не полностью оплатившие доли, несут солидарную ответственность по его обязательствам в пределах стоимости неоплаченной части принадлежащих им долей в уставном капитале Банка.

Банк не несет ответственности по обязательствам участников.

Банк не отвечает по обязательствам государства. Государство не отвечает по обязательствам Банка, за исключением случаев, когда государство само приняло на себя такие обязательства.

Банк не отвечает по обязательствам Банка России. Банк России не отвечает по обязательствам Банка, за исключением случаев, когда Банк России принял на себя такие обязательства.

3.7. Банк может в установленном федеральными законами и принятыми в соответствии с ними нормативными актами Банка России порядке создавать на территории Российской Федерации и за ее пределами обособленные подразделения – филиалы и представительства, а также открывать внутренние структурные подразделения Банка, не являющиеся юридическими лицами и действующие от имени Банка.

4. ПЕРЕЧЕНЬ БАНКОВСКИХ ОПЕРАЦИЙ, ОСУЩЕСТВЛЯЕМЫХ БАНКОМ

4.1. При наличии соответствующей лицензии Банка России, Банк может осуществлять следующие банковские операции:

4.1.1. привлечение денежных средств физических и юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок);

4.1.2. размещение указанных в подпункте 4.1.1. настоящего пункта привлеченных средств от своего имени и за свой счет;

4.1.3 открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц;

4.1.4. осуществление переводов денежных средств по поручению физических и юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам;

4.1.5. инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание физических и юридических лиц;

4.1.6. купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах;

4.1.7. привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов;

4.1.8. выдача банковских гарантий;

4.1.9. осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов, в том числе электронных денежных средств (за исключением почтовых переводов).

4.2. Банк помимо перечисленных в пункте 4.1. банковских операций вправе осуществлять следующие сделки:

4.2.1. выдачу поручительств за третьих лиц, предусматривающих исполнение обязательств в денежной форме;

4.2.2. приобретение права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме;

4.2.3. доверительное управление денежными средствами и иным имуществом по договору с физическими и юридическими лицами;

4.2.4. осуществление операций с драгоценными металлами и драгоценными камнями в соответствии с законодательством Российской Федерации;

4.2.5. предоставление в аренду физическим и юридическим лицам специальных помещений или находящихся в них сейфов для хранения документов и ценностей;

4.2.6. лизинговые операции;

4.2.7. оказание консультационных и информационных услуг.

4.3. Банк вправе осуществлять иные сделки в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Все банковские операции и другие сделки осуществляются в рублях, а при наличии соответствующей лицензии Банка России - и в иностранной валюте. Правила осуществления банковских операций, в том числе правила их материально - технического обеспечения, устанавливаются Банком России в соответствии с федеральными законами.

Банку запрещается заниматься производственной, торговой и страховой деятельностью.

4.4. В соответствии с лицензией Банка России на осуществление банковских операций Банк вправе осуществлять выпуск, покупку, продажу, учет, хранение и иные операции с ценными бумагами, выполняющими функции платежного документа, с ценными бумагами, подтверждающими привлечение денежных средств во вклады и на банковские счета, с иными ценными бумагами, осуществление операций с которыми не требует получения специальной лицензии в соответствии с федеральными законами, а также вправе осуществлять доверительное управление указанными ценными бумагами по договору с физическими и юридическими лицами.

Банк имеет право осуществлять профессиональную деятельность на рынке ценных бумаг в соответствии с федеральными законами.

5. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ БАНКА

5.1. Помимо указанных в пунктах 4.1., 4.2. операций и сделок, Банк также имеет право в установленном порядке с соблюдением действующего законодательства:

5.1.1. Совершать как в Российской Федерации, так и в иностранных государствах с банками, их ассоциациями, союзами, иными юридическими лицами, а также с гражданами различные сделки;

5.1.2. Участвовать в торгах на российских и иностранных биржах;

5.1.3. Требовать обеспечение предоставляемого кредита залогом имущества или иных ценностей, принадлежащих заемщику, на которое может быть обращено взыскание в соответствии с действующим законодательством и другими способами обеспечения обязательств, принятых в банковской практике;

5.1.4. Обращаться в арбитражный суд с заявлением о возбуждении производства по делу о несостоятельности (банкротстве) предприятий и организаций;

5.1.5. На основе договоров с клиентами устанавливать процентные ставки за проведение активных и пассивных операций, а также размеры комиссионного вознаграждения за оказываемые услуги в пределах, установленных условиями договоров и действующим законодательством Российской Федерации;

5.1.6. Получать кредиты в других банках, в том числе и иностранных;

5.1.7. Осуществлять иные права, оговоренные в других статьях Устава, а также предоставляемые Банку как юридическому лицу действующим законодательством Российской Федерации.

5.2. В процессе осуществления своей деятельности Банк обязан:

5.2.1. Соблюдать действующее законодательство Российской Федерации, в том числе регулирующее банковскую деятельность;

5.2.2. В целях обеспечения финансовой надежности создавать резервы (фонды), порядок формирования и использования которых устанавливается Банком России;

5.2.3. Соблюдать обязательные нормативы, устанавливаемые в соответствии с Федеральным законом "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)";

5.2.4. Организовывать внутренний контроль, соответствующий характеру и масштабам проводимых Банком операций;

5.2.5. Выполнять обязательства перед своими вкладчиками, клиентами и кредиторами;

5.2.6. Соблюдать банковскую тайну.

5.2.7. Вести список участников Банка с указанием сведений о каждом участнике Банка, размере его доли в уставном капитале Банка и ее оплате, а также о размере долей, принадлежащих Банку, датах их перехода к Банку или приобретения Банком.

5.2.8. В установленном нормативными актами Банка России порядке раскрывать неограниченному кругу лиц на своем официальном сайте в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет" информацию о квалификации и об опыте работы членов Совета директоров Банка, Председателя Правления Банка, его заместителей, членов Правления Банка, главного бухгалтера, заместителя главного бухгалтера Банка.

6. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ

6.1. Уставный капитал Банка сформирован в сумме 662 842 700 рублей (Шестьсот шестьдесят два миллиона восемьсот сорок две тысячи семьсот рублей), составляется из номинальной стоимости долей участников Банка.

Размер доли участника Банка в уставном капитале Банка определяется в процентах. Размер доли участника Банка должен соответствовать соотношению номинальной стоимости его доли и уставного капитала Банка. Действительная стоимость доли участника Банка соответствует части стоимости собственных средств Банка, пропорциональной размеру его доли.

Уставный капитал Банка сформирован участниками денежными средствами в валюте Российской Федерации.

6.2. Оплата долей в уставном капитале Банка может осуществляться:

- денежными средствами в валюте Российской Федерации;
- денежными средствами в иностранной валюте;
- принадлежащим участнику Банка на праве собственности зданием (помещением), завершённым строительством (в том числе включающим встроенные или пристроенные объекты), в котором может располагаться Банк;

- принадлежащим участнику Банка на праве собственности имуществом в виде банкоматов и терминалов, функционирующих в автоматическом режиме и предназначенных для приема денежной наличности от клиентов и ее хранения.

Имущество в неденежной форме, вносимое для оплаты долей в уставном капитале Банка, должно быть оценено и отражено в балансе Банка в валюте Российской Федерации. Размер долей в уставном капитале Банка, оплачиваемых имуществом в неденежной форме, не может превышать 20 (двадцать) процентов от уставного капитала Банка.

Не могут быть использованы для формирования уставного капитала Банка:

- Привлеченные денежные средства;
- Средства федерального бюджета и государственных внебюджетных фондов, свободные денежные средства и иные объекты собственности, находящиеся в ведении федеральных органов государственной власти, за исключением случаев, предусмотренных федеральными законами.

Средства бюджетов субъектов Российской Федерации, местных бюджетов, свободные денежные средства и иные объекты собственности, находящиеся в ведении

органов государственной власти субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления, могут быть использованы для формирования уставного капитала Банка на основании соответствующего законодательного акта субъекта Российской Федерации или решения органа местного самоуправления в порядке, предусмотренном действующим законодательством.

6.3. Уставный капитал Банка составляется из номинальной стоимости долей его участников и определяет минимальный размер имущества, гарантирующего интересы кредиторов Банка.

Решение об увеличении уставного капитала принимается Общим собранием участников Банка в соответствии с федеральными законами и Уставом.

Принятие Банком решения об увеличении уставного капитала возможно только после приведения в соответствие величины собственных средств (капитала) и размера уставного капитала в случаях, установленных федеральными законами.

6.4. Увеличение уставного капитала Банка допускается только после полной оплаты всех его долей.

Увеличение уставного капитала Банка может осуществляться за счет имущества Банка, и (или) за счет дополнительных вкладов участников Банка, и (или) за счет вкладов третьих лиц, принимаемых в Банк.

6.5. Банк вправе, а в случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации, обязан уменьшить свой уставный капитал. Уменьшение уставного капитала Банка может осуществляться путем уменьшения номинальной стоимости долей всех участников Банка в уставном капитале Банка и (или) погашения долей, принадлежащих Банку. Решение об уменьшении уставного капитала Банка принимается Общим собранием участников Банка.

Банк не вправе уменьшать свой уставный капитал, если в результате такого уменьшения его размер станет меньше минимального размера уставного капитала, определенного в соответствии с законодательством Российской Федерации на дату представления документов для государственной регистрации соответствующих изменений в Уставе Банка, а в случаях, если в соответствии с законодательством Российской Федерации Банк обязан уменьшить свой уставный капитал, на дату государственной регистрации Банка.

Уменьшение уставного капитала Банка путем уменьшения номинальной стоимости долей всех участников Банка должно осуществляться с сохранением размеров долей всех участников Банка.

Банк обязан уменьшить уставный капитал на величину номинальной стоимости нераспределенной или непроданной в течение одного года со дня перехода к обществу доли или части доли, принадлежащей обществу, путем ее погашения.

Если стоимость чистых активов Банка останется меньше его уставного капитала по окончании финансового года, следующего за вторым финансовым годом или каждым последующим финансовым годом, по окончании которых стоимость чистых активов общества оказалась меньше его уставного капитала, Банк не позднее чем через шесть месяцев после окончания соответствующего финансового года обязан принять одно из следующих решений:

1) об уменьшении уставного капитала Банка до размера, не превышающего стоимости его чистых активов;

2) о ликвидации Банка.

В течение трех рабочих дней после принятия Банком решения об уменьшении его уставного капитала Банк обязан в порядке, предусмотренном нормативными актами Банка России, сообщить о таком решении в орган, осуществляющий государственную регистрацию юридических лиц, и дважды с периодичностью один раз в месяц опубликовать в органе печати, в котором публикуются данные о государственной регистрации юридических лиц, уведомление об уменьшении его уставного капитала.

7. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ УЧАСТНИКОВ БАНКА

7.1. Участник вправе продать или осуществить отчуждение иным образом своей доли или части доли в уставном капитале Банка одному или нескольким участникам Банка. Согласие Банка или других участников Банка на совершение такой сделки не требуется.

Участник Банка может продать или осуществить отчуждение иным образом своей доли или части доли третьим лицам. Доля участника может быть отчуждена до полной ее оплаты только в той части, в которой она уже оплачена.

Сделка, направленная на отчуждение доли или части доли в уставном капитале Банка, подлежит нотариальному удостоверению. Нотариальное удостоверение сделки не требуется в отдельных случаях, предусмотренных Федеральным законом от 08.02.1998 г. N 14-ФЗ "Об обществах с ограниченной ответственностью".

Доля или часть доли в уставном капитале Банка переходит к ее приобретателю с момента нотариального удостоверения сделки, направленной на отчуждение доли или части доли в уставном капитале Банка, либо в случаях, не требующих нотариального удостоверения, с момента внесения в единый государственный реестр юридических лиц соответствующих изменений на основании правоустанавливающих документов.

Участники Банка пользуются преимущественным правом покупки доли или части доли участника Банка по цене предложения третьему лицу пропорционально размерам своих долей.

Цена покупки доли или части доли является одинаковой для всех участников Банка вне зависимости от принадлежности такой доли или такой части доли в уставном капитале Банка.

Участник Банка, намеренный продать свою долю или часть доли в уставном капитале Банка третьему лицу, обязан письменно известить об этом остальных участников Банка и сам Банк путем направления через Банк за свой счет оферты, адресованной этим лицам и содержащей указание цены и других условий продажи.

Участники Банка вправе воспользоваться преимущественным правом покупки доли или части доли в уставном капитале Банка в течение тридцати дней с даты получения оферты Банком.

В случае если участники Банка не воспользуются своим преимущественным правом покупки доли или части доли участника Банка в течение тридцати дней с даты получения оферты Банком преимущественное право на приобретение доли или части доли принадлежит Банку по цене предложения третьему лицу.

Банк вправе воспользоваться преимущественным правом покупки доли или части доли в уставном капитале Банка в течение тридцати дней с даты получения Банком заявлений от всех участников Банка об отказе от использования преимущественного права покупки либо с даты истечения срока использования преимущественного права покупки доли или части доли всеми участниками Банка.

Участники Банка или Банк вправе воспользоваться преимущественным правом покупки не всей доли или не всей части доли в уставном капитале Банка, предлагаемых для продажи. После частичной реализации указанного права Банком или его участниками оставшаяся доля или часть доли может быть продана третьему лицу по цене и на условиях, которые были сообщены Банку и его участникам.

В случае если в течение 30 (тридцати) дней с даты получения оферты Банком участники Банка или Банк не воспользуются преимущественным правом покупки доли или части доли в уставном капитале Банка, предлагаемых для продажи, в том числе образующихся в результате использования преимущественного права покупки не всей доли или не всей части доли, либо отказа отдельных участников Банка и Банка от преимущественного права покупки доли или части доли в уставном капитале Банка, оставшиеся доля или часть доли могут быть проданы третьему лицу по цене, которая не ниже установленной в оферте для Банка и его участников цены и на условиях, сообщенных Банку и его участникам.

Уступка указанных преимущественных прав покупки доли или части доли в уставном капитале Банка не допускается.

7.2. К приобретателю доли или части доли в уставном капитале Банка переходят все права и обязанности участника Банка, возникшие до совершения сделки, направленной на отчуждение указанной доли или части доли в уставном капитале Банка, или до возникновения иного основания ее перехода, за исключением дополнительных прав и обязанностей, предоставленных участнику (участникам) Банка по решению Общего собрания участников Банка.

7.3. Участник Банка не вправе выйти из Банка путем отчуждения доли Банку.

7.4. Доли в уставном капитале Банка переходят к наследникам граждан и к правопреемникам юридических лиц, являвшихся участниками Банка.

7.5. Участники Банка вправе:

- участвовать в управлении делами Банка в порядке, установленном Федеральным законом от 08.02.1998 г. N 14-ФЗ "Об обществах с ограниченной ответственностью" и Уставом Банка;
- получать информацию о деятельности Банка и знакомиться с его бухгалтерскими книгами и иной документацией в установленном его Уставом порядке;
- принимать участие в распределении прибыли;
- продать или осуществить отчуждение иным образом своей доли или части доли в уставном капитале Банка одному или нескольким участникам Банка либо другому лицу в порядке, предусмотренном Федеральным законом от 08.02.1998 г. N 14-ФЗ "Об обществах с ограниченной ответственностью" и Уставом Банка;
- потребовать приобретения Банком доли в случаях, предусмотренных Федеральным законом от 08.02.1998 г. N 14-ФЗ "Об обществах с ограниченной ответственностью";
- получить в случае ликвидации Банка часть имущества, оставшегося после расчетов с кредиторами, или его стоимость;
- передать в залог принадлежащие им доли или часть доли в уставном капитале Банка другому участнику Банка или с согласия Общего собрания участников Банка третьему лицу;
- участники Банка, обладающие в совокупности не менее чем одной десятой от общего числа голосов участников Банка, вправе созвать внеочередное Общее собрание участников Банка;
- обжаловать решение Общего собрания участников Банка, решение Совета директоров Банка, единоличного исполнительного органа Банка, коллегиального исполнительного органа Банка, принятые с нарушением требований Федерального закона от 08.02.1998 г. N 14-ФЗ "Об обществах с ограниченной ответственностью", иных правовых актов Российской Федерации, Устава Банка и нарушающие права и законные интересы участников Банка;
- обратиться в суд с иском о возмещении убытков, причиненных Банку членом Совета директоров Банка, единоличным исполнительным органом Банка, членом коллегиального исполнительного органа Банка;
- обратиться в суд с иском о признании недействительными сделки, в совершении которой имеется заинтересованность, и крупной сделки, совершенных с нарушением требований, предусмотренных Федеральным законом от 08.02.1998 г. N 14-ФЗ "Об обществах с ограниченной ответственностью";

Участники Банка имеют также другие права, предусмотренные Федеральным законом от 08.02.1998 г. N 14-ФЗ "Об обществах с ограниченной ответственностью".

7.6. Участники Банка, доли которых в совокупности составляют не менее чем десять процентов уставного капитала Банка, вправе требовать в судебном порядке исключения из Банка участника, который грубо нарушает свои обязанности либо своими действиями (бездействием) делает невозможной деятельность Банка или существенно ее затрудняет.

7.7. Участники Банка обязаны:

- оплачивать доли в уставном капитале Банка в порядке, в размерах и в сроки, предусмотренные Федеральным законом от 08.02.1998 г. N 14-ФЗ "Об обществах с ограниченной ответственностью";
- не разглашать конфиденциальную информацию о деятельности Банка, соблюдать тайну операций и вкладов его клиентов;
- соблюдать положения Устава;
- исполнять принятые на себя в установленном порядке обязательства по отношению к Банку;
- оказывать содействие Банку при осуществлении всех видов его деятельности;
- своевременно информировать Банк об изменении сведений о своем наименовании, месте нахождения, а также сведений о принадлежащих им долях в уставном капитале Банка;
- участвовать в принятии корпоративных решений, без которых Банк не может продолжать свою деятельность в соответствии с законом, если участие участника необходимо для принятия таких решений;
- не совершать действия, заведомо направленные на причинение вреда Банку;
- не совершать действия (бездействие), которые существенно затрудняют или делают невозможным достижение целей, ради которых создан Банк;
- соблюдать требования, предусмотренные действующим законодательством, по уведомлению или получению согласия Банка России, в случае приобретения и (или) получения в доверительное управление более 1 процента долей в уставном капитале Банка, более 10 процентов долей, а также в случае совершения сделки, направленной на установление контроля в отношении участников Банка, владеющих более чем 10 процентами долей в уставном капитале Банка, в том числе группой лиц, признаваемой таковой в соответствии с Федеральным законом «О защите конкуренции».
- предоставить Банку по его требованию денежную компенсацию, равную плате за пользование имуществом, переданным Банку в пользование для оплаты доли, в случае прекращения у Банка права пользования этим имуществом до истечения срока, на который такое имущество было передано.

Участники Банка несут и другие обязанности, предусмотренные Федеральным законом от 08.02.1998 г. N 14-ФЗ "Об обществах с ограниченной ответственностью".

8. ИМУЩЕСТВО БАНКА.

8.1. Имущество Банка формируется за счет собственных средств, складывающихся из основного и дополнительного капитала Банка.

8.2. Источниками формирования имущества Банка являются доходы, полученные от банковской деятельности, доходы от ценных бумаг и операций с ними, вклады участников Банка, иные источники, не запрещенные законодательством Российской Федерации.

9. КРЕДИТНЫЕ РЕСУРСЫ БАНКА.

9.1. Кредитные ресурсы Банка формируются за счет:

- собственных средств Банка (за исключением стоимости приобретенных основных фондов, вложений в доли и акции других банков, предприятий и организаций);
- средств юридических лиц, находящихся на счетах в Банке, включая средства, привлеченные в форме депозитов;
- вкладов физических лиц, привлекаемых на определенный срок и до востребования;
- кредитов, полученных в других банках;
- средств, привлеченных путем выпуска собственных векселей;
- других привлеченных средств.

10. ОБЕСПЕЧЕНИЕ ИНТЕРЕСОВ КЛИЕНТОВ.

10.1. Банк постоянно поддерживает готовность своевременно и полностью выполнять принятые на себя обязательства перед клиентами путем регулирования структуры своего баланса в соответствии с устанавливаемыми Банком России нормативами.

Банк депонирует часть привлеченных денежных средств в фонд обязательных резервов коммерческих банков и кредитных организаций Банка России в соответствии с нормативами, установленными Банком России.

10.2. Банк берет на себя обязательства по обеспечению сохранности принятых им на хранение средств клиентов и гарантирует тайну по операциям, счетам и вкладам своих клиентов.

Все лица, занимающие выборные должности в Банке, а также все его служащие обязаны хранить тайну по операциям, счетам и вкладам Банка, его клиентов и корреспондентов.

10.3. На денежные средства и другое имущество клиентов, находящееся в Банке, включая вклады граждан, арест может быть наложен, и взыскание может быть обращено только на основании и в порядке, предусмотренном действующим законодательством Российской Федерации.

11. РАСПРЕДЕЛЕНИЕ ПРИБЫЛИ.

11.1. Банк вправе ежеквартально, раз в полгода или раз в год принимать решение о распределении своей чистой прибыли между участниками Банка.

Решение об определении части прибыли Банка, распределяемой между участниками Банка, принимается Общим собранием участников Банка.

После уплаты в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации всех налогов и других обязательных платежей в бюджет и внебюджетные фонды прибыль используется в порядке, определенном Общим собранием участников Банка.

11.2. Балансовая и чистая прибыль Банка определяются в порядке, предусмотренном действующим законодательством Российской Федерации.

11.3. Часть прибыли Банка, предназначенная для распределения между его участниками, распределяется пропорционально их долям в уставном капитале Банка.

11.4. Банк не вправе принимать решение о распределении прибыли между участниками Банка:

- до полной оплаты всего уставного капитала Банка;
- до выплаты действительной стоимости доли или части доли участника Банка в случаях, предусмотренных Федеральным законом № 14-ФЗ от 08.02.1998г. «Об обществах с ограниченной ответственностью»;
- если на момент принятия такого решения Банк отвечает признакам несостоятельности (банкротства) в соответствии с федеральным законом о несостоятельности (банкротстве) или если указанные признаки появятся у Банка в результате принятия такого решения;
- если на момент принятия такого решения стоимость чистых активов Банка меньше его уставного капитала и резервного фонда или станет меньше их размера в результате принятия такого решения;
- в иных случаях, предусмотренных федеральными законами.

11.5. Банк не вправе выплачивать участникам Банка прибыль, решение о распределении которой между участниками Банка принято:

- если на момент выплаты Банк отвечает признакам несостоятельности (банкротства) в соответствии с федеральным законом о несостоятельности (банкротстве) или если указанные признаки появятся у Банка в результате выплаты;
- если на момент выплаты стоимость чистых активов Банка меньше суммы его уставного капитала и резервного фонда, или станет меньше в результате такой выплаты;
- в иных случаях, предусмотренных федеральными законами.

По прекращении указанных в настоящем пункте обстоятельств Банк обязан выплатить участникам Банка прибыль, решение о распределении которой между

участниками принято.

11.6. Банк обязан своевременно предоставлять налоговым и другим контролирующим органам балансы, отчеты и иную информацию, необходимую для проверки правильности исчисления и уплаты налогов и обязательных неналоговых платежей, своевременно уплачивать налоги и обязательные неналоговые платежи в порядке и размерах, определяемых законодательством.

11.7. Со дня получения требования Банка России об осуществлении мер по финансовому оздоровлению Банка, содержащего основания его направления, до дня получения соответствующего разрешения Банка России, Банк не вправе принимать решения о распределении прибыли между ее участниками, а также распределять прибыль между участниками, удовлетворять требования участников Банка о выделе им доли или части доли или выплате ее действительной стоимости.

12. РЕЗЕРВНЫЙ ФОНД И ИНЫЕ ФОНДЫ БАНКА.

12.1. В Банке образуется резервный фонд в размере 15 (пятнадцать) процентов уставного капитала.

Резервный фонд формируется путем обязательных ежегодных отчислений от чистой прибыли, остающейся в распоряжении Банка после уплаты налогов и платежей в размере, определяемом Общим собранием участников Банка, но не менее 5 (пяти) процентов от чистой прибыли, до достижения резервным фондом предусмотренного выше размера.

12.2. В Банке могут формироваться другие фонды, порядок формирования и использования которых определяется положением Банка о порядке формирования и использования фондов, утверждаемым Советом директоров Банка.

13. ОБЩЕЕ СОБРАНИЕ УЧАСТНИКОВ БАНКА

13.1. Высшим органом управления Банка является Общее собрание участников Банка. Общее собрание участников может быть очередным или внеочередным.

Все участники Банка имеют право присутствовать на Общем собрании участников Банка, принимать участие в обсуждении вопросов повестки дня и голосовать при принятии решений.

13.2. Очередное Общее собрание участников Банка проводится ежегодно, один раз в год, не ранее чем через два месяца и не позднее чем через четыре месяца после окончания финансового года.

Очередное Общее собрание участников Банка созывается Правлением или Председателем Правления Банка.

На очередном Общем собрании участников Банка утверждаются годовые результаты деятельности Банка. Годовая консолидированная финансовая отчетность представляется участникам на ознакомление до проведения очередного Общего собрания участников Банка, но не позднее 120 дней после окончания года, за который составлена данная отчетность.

13.3. Внеочередное Общее собрание участников Банка проводится, когда необходимо решить вопросы, отнесенные к его компетенции Федеральным законом от 08.02.1998г. N 14-ФЗ "Об обществах с ограниченной ответственностью", а также когда провести Общее собрание необходимо для защиты интересов Банка и его участников.

Внеочередное Общее собрание участников Банка созывается Правлением Банка или Председателем Правления Банка по их инициативе, по требованию Совета директоров Банка, ревизионной комиссии Банка, аудитора, а также участников Банка, обладающих в совокупности не менее чем десятью процентами от общего числа голосов участников Банка.

Правление Банка или Председатель Правления Банка обязаны в течение пяти дней с даты получения требования о проведении внеочередного Общего собрания участников Банка рассмотреть данное требование и принять решение о проведении внеочередного Общего собрания участников Банка или об отказе в его проведении.

Решение об отказе в проведении внеочередного общего собрания участников Банка может быть принято только в случае:

если не соблюден установленный законом порядок предъявления требования о проведении внеочередного общего собрания участников Банка;

если ни один из вопросов, предложенных для включения в повестку дня внеочередного общего собрания участников Банка, не относится к его компетенции или не соответствует требованиям федеральных законов.

В случае принятия решения о проведении внеочередного Общего собрания участников Банка указанное Общее собрание должно быть проведено не позднее сорока пяти дней со дня получения требования о его проведении.

13.4. Уведомления о дате, времени, месте проведения, предполагаемой повестке дня Общего собрания участников Банка при подготовке Общего собрания направляются участникам по почте заказным письмом либо вручаются участникам с получением отметки о вручении не позднее, чем за тридцать дней до даты проведения Общего собрания участников Банка. Информация и материалы, касающиеся вопросов повестки дня Общего собрания участников Банка, предоставляются для ознакомления всем участникам в помещении Банка по адресу: 460014, Российская Федерация, город Оренбург, переулок Шевченко, дом 7.

Любой участник Банка вправе вносить предложения о включении в повестку дня Общего собрания участников Банка дополнительных вопросов не позднее, чем за пятнадцать дней до его проведения. Дополнительные вопросы, за исключением вопросов, которые не относятся к компетенции Общего собрания участников Банка или не соответствуют требованиям федеральных законов Российской Федерации, включаются в повестку дня Общего собрания участников Банка.

В случае если по предложению участников Банка в первоначальную повестку дня Общего собрания участников Банка вносятся изменения, Банк обязан не позднее, чем за десять дней до его проведения, уведомить по почте заказным письмом всех участников Банка о внесенных в повестку дня изменениях.

13.5. На Общем собрании участников Банка имеют право голоса только участники Банка. Участники могут передоверить право голосования другим участникам, своим представителям по доверенности, оформленной в установленном законодательством Российской Федерации порядке. Каждый участник Банка имеет на Общем собрании участников Банка число голосов, пропорциональное его доле в уставном капитале Банка. Голосование проводится по принципу: один вклад в размере 10 000 (Десять тысяч) рублей — один голос.

13.6. Принятие общим собранием участников Банка решений и состав участников Банка, присутствовавших при их принятии, подтверждаются путем подписания протокола Общего собрания Председателем Общего собрания и Секретарем Общего собрания.

13.7. К компетенции Общего собрания участников Банка относятся:

13.7.1. Изменение Устава Банка, в том числе изменение размера уставного капитала Банка;

13.7.2. Избрание и досрочное прекращение полномочий ревизионной комиссии Банка;

13.7.3. Утверждение годовых отчетов и годовых бухгалтерских балансов;

13.7.4. Принятие решений о распределении чистой прибыли Банка между участниками Банка;

13.7.5. Утверждение порядка проведения Общего собрания участников Банка;

13.7.6. Принятие решений о размещении Банком облигаций и иных эмиссионных ценных бумаг.

13.7.7. Принятие решения о реорганизации или ликвидации Банка и направлении в Банк России ходатайства об аннулировании или отзыве у Банка лицензии на осуществление банковских операций;

13.7.8. Назначение ликвидационной комиссии и утверждение ликвидационных балансов.

13.7.9. Избрание и досрочное прекращение полномочий членов Совета директоров Банка.

- 13.7.10. Избрание и досрочное прекращение полномочий членов Правления Банка;
- 13.7.11. Установление размеров денежного вознаграждения членам Совета директоров Банка и ревизионной комиссии;
- 13.7.12. Определение критериев оценки деятельности Совета директоров Банка;
- 13.7.13. Избрание и досрочное прекращение полномочий Председателя Правления Банка;
- 13.7.14. Решение вопросов о расширении состава участников Банка;
- 13.7.15. Принятие решений по отчету Совета директоров Банка.
- 13.7.16. Утверждение внутренних документов, регулирующих деятельность Совета директоров и Правления Банка;
- 13.7.17. Решение иных вопросов, предусмотренных настоящим Уставом и Федеральным законом № 14-ФЗ от 08.02.1998 г. «Об обществах с ограниченной ответственностью».

Вопросы, отнесенные к компетенции Общего собрания участников Банка, не могут быть переданы им на решение Совета директоров Банка, за исключением случаев, предусмотренных Федеральным законом № 14-ФЗ от 08.02.1998 г. «Об обществах с ограниченной ответственностью», а также на решение исполнительных органов Банка.

13.8. К компетенции Общего собрания участников Банка в сфере осуществления внутреннего контроля относится оценка состояния внутреннего контроля и определение направлений и рекомендации для наиболее эффективной организации внутреннего контроля в Банке.

13.9. Собрание участников Банка является правомочным, если в нем участвуют участники, обладающие в совокупности не менее чем 50 процентов голосов.

По вопросам реорганизации или ликвидации Банка решения принимаются всеми участниками Банка единогласно.

По вопросам изменения Устава, в том числе изменения размера уставного капитала Банка, решения принимаются большинством не менее двух третей голосов от общего числа голосов участников Банка, если необходимость большего числа голосов для принятия таких решений не предусмотрена действующим законодательством Российской Федерации.

Остальные решения принимаются большинством голосов от общего числа голосов участников Банка, если необходимость большего числа голосов для принятия таких решений не предусмотрена действующим законодательством Российской Федерации.

13.10. Решение Общего собрания участников Банка, в том числе по срочным вопросам по решению Совета директоров Банка может быть принято без проведения собрания (совместного присутствия участников для обсуждения вопросов повестки дня и принятия решений по вопросам, поставленным на голосование) путем проведения заочного голосования (опросным путем) с соблюдением требований, установленных ст. 38 ФЗ № 14-ФЗ от 08.02.1998 г. «Об обществах с ограниченной ответственностью»

В этом случае Совет директоров Банка тем же решением утверждает повестку дня Общего собрания участников и (при необходимости) формулировки решений по каждому вопросу повестки дня, определяет дату окончания приема опросных листов. Решение Общего собрания участников Банка по такому вопросу, как утверждение годовой бухгалтерской отчетности, не может быть принято путем проведения заочного голосования (опросным путем).

14. СОВЕТ ДИРЕКТОРОВ БАНКА

14.1. В Банке создается Совет директоров Банка, избираемый Общим собранием участников Банка из числа участников Банка или их представителей.

Количество членов Совета директоров Банка определяется уставом Банка, является нечетным и составляет 7 (семь) человек.

14.2. Члены Совета Директоров и кандидаты на должности членов Совета директоров Банка должны соответствовать требованиям к деловой репутации, установленным

Федеральным законом «О банках и банковской деятельности», а также соблюдать установленные федеральными законами ограничения.

При этом члены Правления Банка не могут составлять более одной четвертой состава Совета директоров Банка. Председатель Правления Банка не может быть одновременно председателем Совета директоров Банка.

Банк обязан в письменной форме уведомить Банк России об избрании (освобождении) члена Совета директоров в трехдневный срок со дня принятия такого решения.

14.3. Порядок осуществления членами Совета директоров Банка своих полномочий должен соответствовать следующим требованиям:

не принимать на себя обязательств и не совершать действий, которые могут привести к возникновению конфликта между собственными интересами члена Совета директоров и интересами Банка и (или) интересами его кредиторов, вкладчиков и иных клиентов;

тщательно анализировать необходимую для выполнения своих функций в Совете директоров информацию о деятельности, финансовом состоянии Банка и его положении на рынке, а также о преобладающих тенденциях в банковском секторе и возможных изменениях действующего законодательства Российской Федерации, касающихся деятельности Банка;

принимать активное участие в обсуждении вопросов, выносимых на рассмотрение Совета директоров Банка, и в случае невозможности личного присутствия на заседании представлять при необходимости в письменной форме свое мнение по рассматриваемым вопросам;

анализировать и изучать необходимые для выполнения своих функций в Совете директоров материалы по вопросам, выносимым на обсуждение Совета директоров, выводы и рекомендации службы внутреннего аудита и внешнего аудитора;

анализировать акты проверок Банка и (или) информацию о результатах проверок, проведенных уполномоченными представителями Банка России, которые представлены Председателем Правления Банка Совету директоров;

рассматривать и готовить решения по заключениям, предложениям, требованиям и предписаниям по существенным вопросам, направленным в Банк Банком России, органами государственной власти и местного самоуправления в соответствии с законодательством Российской Федерации;

своевременно проводить совещания (рабочие встречи) с членами исполнительных органов, иными служащими Банка, независимыми экспертами, внешним аудитором, принимать участие в совещаниях с Банком России и иными надзорными органами для выполнения своих функций.

14.4. Совет директоров Банка осуществляет общее руководство деятельностью Банка, за исключением вопросов, отнесенных к компетенции Общего собрания.

14.5. К компетенции Совета директоров Банка относятся следующие вопросы:

14.5.1. связанные с подготовкой, созывом и проведением Общего собрания участников Банка;

14.5.2. утверждение повестки дня Общего собрания участников Банка;

14.5.3. предварительное рассмотрение и вынесение на решение Общего собрания участников Банка вопросов, относящихся к деятельности Банка;

14.5.4. определение основных направлений деятельности Банка, в том числе утверждение Стратегии развития Банка;

14.5.5. принятие решения об участии Банка в коммерческих и других организациях (включая вопросы вхождения, выхода, изменения размера доли/количества акций), ассоциациях и других объединениях коммерческих организаций (кроме операций покупки, продажи, учета и хранения ценных бумаг, осуществление операций с которыми не требует получения специальной лицензии в соответствии с федеральными законами, в порядке, установленном внутренними документами Банка и/или решениями коллегиальных органов Банка);

14.5.6. избрание Председателя Совета директоров ;

14.5.7. установление деловых связей с другими кредитными институтами и иными организациями в Российской Федерации и за рубежом;

14.5.8. утверждение положения о порядке формирования и использования фондов Банка;

14.5.9. заслушивание отчетов о деятельности Правления Банка и должностных лиц Банка;

14.5.10. принятие решения о предполагаемом назначении (избрании) Председателя Правления Банка, заместителей Председателя Правления Банка и членов Правления Банка, главного бухгалтера, заместителей главного бухгалтера, о направлении в подразделение Банка России ходатайства о согласовании кандидатур на указанные должности.

14.5.11. одобрение кандидатур начальника службы безопасности, директора юридического управления, утверждение руководителя службы внутреннего аудита;

14.5.12. проведение оценки состояния корпоративного управления не реже одного раза в год;

14.5.13. рассмотрение хода выполнения мероприятий по устранению выявленных в ходе оценки состояния корпоративного управления недостатков (при их наличии) не реже одного раза в квартал;

14.5.14. принятие решения о выносе вопроса на повестку дня Общего собрания участников Банка об увеличении уставного капитала за счет переоценки основных фондов;

14.5.15. утверждение положения о службе внутреннего аудита Банка, порядке ее образования и полномочиях. Создание условий функционирования системы эффективного внутреннего контроля;

14.5.16. регулярное рассмотрение на своих заседаниях эффективности внутреннего контроля и обсуждение с Правлением Банка и с Председателем Правления Банка вопросов организации внутреннего контроля и мер по повышению его эффективности; заслушивание отчетов службы внутреннего аудита и службы внутреннего контроля о выполнении плана проверок;

14.5.17. не реже одного раза в год ознакомление с письменным отчетом о результатах реализации правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, мерах по улучшению систем ПОД/ФТ;

14.5.18. принятие мер, обеспечивающих оперативное выполнение Правлением Банка рекомендаций и замечаний службы внутреннего аудита, аудиторской организации, проводящей (проводившей) аудит в Банке, и других надзорных органов;

14.5.19. своевременное осуществление проверки соответствия внутреннего контроля характеру и масштабу осуществляемых операций, уровню и сочетанию принимаемых рисков;

14.5.20. рассмотрение документов по организации системы внутреннего контроля, подготовленных Правлением Банка и Председателем Правления Банка, службой внутреннего аудита, иными структурными подразделениями Банка, аудиторской организацией, проводящей (проводившей) аудит;

14.5.21. рассмотрение рекомендаций и нарушений, выявленных службой внутреннего аудита, внешними аудиторами и надзорными органами в отношении недостатков системы внутреннего контроля, в том числе в области противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;

14.5.22. рассмотрение вопросов своевременного принятия Правлением и Председателем Правления Банка оперативных мер, обеспечивающих устранение выявленных недостатков внутреннего контроля, в том числе в области противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;

14.5.23. заслушивание на своих заседаниях отчетов органов управления Банка, службы внутреннего аудита по вопросам, связанным с осуществлением системы внутреннего контроля в Банке;

14.5.24. одобрение крупных сделок в случаях, предусмотренных Федеральным законом № 14-ФЗ от 08.02.1998г. «Об обществах с ограниченной ответственностью»;

14.5.25. одобрение не предусмотренных Стратегией развития крупных (нетипичных) разовых банковских операций, сделок и проектов;

14.5.26. принятие решений по сделкам, в совершении которых имеется заинтересованность (за исключением трудовых договоров), если сумма оплаты по сделке или стоимость имущества, являющегося предметом сделки, не превышает два процента стоимости имущества Банка, определенной на основании данных бухгалтерской отчетности за последний отчетный период.

14.5.27. утверждение внутренних документов, за исключением внутренних документов, утверждение которых отнесено настоящим Уставом к компетенции Общего собрания участников или к компетенции исполнительных органов Банка, в том числе:

- по стратегии управления рисками, определяющей основные принципы и подходы к построению системы управления рисками в Банке, а также порядок управления наиболее значимыми для Банка рисками и контроль за реализацией указанного порядка;

- по предотвращению конфликтов интересов между участниками Банка, членами Совета директоров и исполнительных органов Банка, сотрудниками, кредиторами, вкладчиками, клиентами и контрагентами;

- кадровой политики Банка;

- по раскрытию информации о Банке.

14.5.28. введение дополнительных критериев подбора кандидатов в члены Совета директоров и исполнительные органы Банка, помимо установленных законодательством Российской Федерации;

14.5.29. анализ собственной работы в целях внесения предложений Общему собранию участников по повышению ее эффективности по вопросам, требующим принятия решения Общим собранием участников;

14.5.30. оценка деятельности Банка с точки зрения удовлетворения кредитных и инвестиционных потребностей региона местонахождения его головного офиса, филиалов и внутренних структурных подразделений, расположенных вне места нахождения головного офиса Банка;

14.5.31. утверждение предельно допустимого для Банка совокупного уровня риска, рассмотрение вопросов о выполнении показателей ликвидности Банка;

14.5.32. принятие решений о приостановлении начисления процентов по банковским договорам, в том числе за пользование просроченными кредитами, в случае невозможности взыскания долгов с клиентов (заемщиков) Банка, в соответствии с кредитной политикой, действующей в Банке;

14.5.33. принятие решений об открытии и закрытии филиалов и представительств, утверждение положений об их деятельности, принятие решений об их ликвидации;

14.5.34. в случае возникновения признаков несостоятельности (банкротства) Банка, предусмотренных Федеральным законом от 26.10.2002г. № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)», принять меры и исполнить обязательства, указанные в Федеральном законе от 26.10.2002г. № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)», в том числе по обращению в Банк России с ходатайством об аннулировании или отзыве у Банка лицензии на осуществление банковских операций.

14.5.35. право требования созыва внеочередного Общего собрания участников Банка;

14.5.36. утверждение стратегии управления рисками и капиталом Банка, в том числе в части обеспечения достаточности собственных средств (капитала) и ликвидности на покрытие рисков как в целом по Банку, так и по отдельным направлениям его деятельности, а также утверждение порядка управления наиболее значимыми для Банка рисками и контроль за реализацией указанного порядка;

14.5.37. утверждение порядка предотвращения конфликтов интересов, плана восстановления финансовой устойчивости в случае существенного ухудшения финансового состояния Банка, плана действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности и (или) восстановление деятельности Банка в случае

возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций;

14.5.38. утверждение руководителя службы внутреннего аудита кредитной организации, плана работы службы внутреннего аудита кредитной организации;

14.5.39. утверждение плана проверок службы внутреннего аудита Банка;

14.5.40. проведение оценки на основе отчетов службы внутреннего аудита соблюдения Председателем Правления и Правлением Банка стратегий и порядков, утвержденных Советом директоров Банка;

14.5.41. назначение аудиторской проверки, утверждение аудитора и установление размера оплаты его услуг;

14.5.42. принятие решений об обязанностях членов Совета директоров, включая образование в его составе комитетов, а также проведение оценки собственной работы и представление ее результатов общему собранию участников Банка;

14.5.43. рассмотрение вопросов организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда, оценки ее соответствия стратегии Банка, характеру и масштабу совершаемых операций, результатам деятельности Банка, уровню и сочетанию принимаемых рисков, в том числе:

14.5.43.1 утверждение документов, устанавливающих порядок определения размеров окладов (должностных окладов), компенсационных, стимулирующих и социальных выплат, не связанных с результатами деятельности (фиксированной части оплаты труда) Председателя Правления Банка и членов Правления Банка (далее - члены исполнительных органов), порядок определения размера, форм и начисления членам исполнительных органов и иным руководителям (работникам), принимающим решения об осуществлении Банком операций и иных сделок, результаты которых могут повлиять на соблюдение Банком обязательных нормативов или возникновение иных ситуаций, угрожающих интересам вкладчиков и кредиторов, включая основания для осуществления мер по предупреждению несостоятельности (банкротства) Банка, а также работникам подразделений, осуществляющих внутренний контроль, и подразделений, осуществляющих на уровне отдельных портфелей, направлений деятельности и по Банку в целом выявление и оценку рисков, установление предельных значений рисков, определение потребности в капитале на их покрытие, а также контроль за соблюдением указанных ограничений, компенсационных и стимулирующих выплат, связанных с результатами их деятельности (нефиксированной части оплаты труда);

14.5.43.2. принятие не реже одного раза в календарный год решения о сохранении или пересмотре документов, указанных в п. 14.5.43.1., в зависимости от изменения условий деятельности Банка, в том числе в связи с изменениями стратегии Банка, характера и масштабов совершаемых операций, результатов деятельности Банка, уровня и сочетания принимаемых рисков;

14.5.43.3. утверждение размера фонда оплаты труда Банка;

14.5.43.4. рассмотрение не реже одного раза в календарный год предложений подразделений, осуществляющих внутренний контроль, и подразделений, осуществляющих управление рисками, по вопросам совершенствования системы оплаты труда (при наличии таких предложений) и отчетов подразделения (подразделений), на которое (которые) возложены полномочия по мониторингу системы оплаты труда;

14.5.43.5. рассмотрение независимых оценок системы оплаты труда (например, в рамках ежегодного заключения внешнего аудитора) и информацию комитета по управлению рисками (при его наличии);

14.5.43.6. осуществление контроля за выплатами крупных вознаграждений. признаваемых таковыми в соответствии с внутренними документами, устанавливающими систему оплаты труда, в порядке, установленном Советом директоров Банка;

14.5.43.7. возложение функций по подготовке решений Совета директоров Банка по вопросам, предусмотренных п.14.5.43.1- 14.5.43.6 Устава на конкретного члена Совета директоров, не являющегося членом исполнительных органов Банка;

14.5.44 рассмотрение на заседаниях Совета директоров ежеквартальных отчетов о значимых рисках, о выполнении обязательных нормативов, о размере капитала и о результатах оценки достаточности капитала;

14.5.45. решение иных вопросов, предусмотренных Федеральным законом №14-ФЗ от 08.02.1998 г. «Об обществах с ограниченной ответственностью», и не отнесенных к компетенции Общего собрания участников Банка.

14.6. Решения на заседании Совета директоров Банка принимаются простым большинством голосов (один член Совета - один голос) присутствующих членов Совета директоров. В случае равенства голосов, голос председательствующего считается решающим.

14.7. Члены Совета директоров Банка избираются на Общем собрании участников Банка сроком на 2 (два) года и могут переизбираться неограниченное число раз. Избранными считаются кандидаты, набравшие наибольшее число голосов.

Председатель Совета директоров Банка избирается Советом директоров Банка из числа его членов на срок полномочий Совета директоров и может быть переизбран неограниченное число раз.

Полномочия любого из членов Совета директоров Банка могут быть досрочно прекращены по решению Общего собрания участников Банка. В этом случае новый член Совета директоров Банка вводится в состав Совета директоров Банка решением Общего собрания участников Банка.

14.8. Заседания Совета директоров Банка созываются Председателем Совета директоров Банка по его собственной инициативе, по требованию не менее двух членов Совета директоров, исполнительного органа Банка или аудитора, но не реже одного раза в 3 (три) месяца.

14.9. Кворум для проведения заседания Совета директоров Банка составляет 4 (четыре) человека от числа избранных членов Совета директоров Банка. Если число членов Совета директоров Банка станет менее указанного количества, оставшиеся члены Совета директоров обязаны принять решение о созыве внеочередного Общего собрания участников Банка для избрания нового состава Совета директоров Банка.

14.10. Каждый член Совета директоров Банка обладает одним голосом. Передача голоса одним членом Совета директоров другому его члену или иным лицам не допускается.

14.11. Советом директоров Банка из числа его членов в порядке, предусмотренном Положением о Совете директоров, назначается Президент Банка.

Президент Банка является должностным лицом, осуществляющим представительские функции интересов Банка в государственных учреждениях и коммерческих (некоммерческих) организациях, решает задачи, связанные с реализацией концепции развития Банка.

Обеспечивает установление деловых взаимоотношений и устойчивое взаимодействие Банка с органами государственной власти, органами местного самоуправления, а также с третьими лицами в пределах своей компетенции; оказывает содействие действующим органам управления Банка в выполнении Бизнес-плана и программ развития Банка.

Принимает участие в мероприятиях по привлечению крупной корпоративной клиентуры для обслуживания в Банке и обеспечивает стабильность деловых отношений между этими клиентами и Банком;

14.12. Члены Совета директоров несут ответственность за убытки, причиненные Банку их виновными действиями (бездействием), в том числе за причинение Банку убытка в результате неэффективного управления банковскими рисками, а также за несоблюдение принципов профессиональной этики.

При этом не несут ответственности члены Совета директоров Банка, голосовавшие против решения, которое повлекло за собой причинение Банку убытков, или не принимавшие участия в голосовании.

В случае если в соответствии с положениями настоящего пункта ответственность несут несколько лиц, их ответственность перед Банком является солидарной.

С иском о возмещении убытков, причиненных Банку членом Совета директоров Банка, Президентом Банка вправе обратиться в суд Банк или его участники.

15. ИСПОЛНИТЕЛЬНЫЕ ОРГАНЫ БАНКА

15.1. Руководство текущей деятельностью Банка осуществляется единоличным исполнительным органом – Председателем Правления и коллегиальным исполнительным органом - Правлением.

Члены Правления, Председатель Правления, его заместители, главный бухгалтер, заместители главного бухгалтера кредитной организации, руководитель, главный бухгалтер филиала кредитной организации при согласовании их кандидатур с Банком России, назначении (избрании) на должность, а также в течение всего периода осуществления функций по указанным должностям, включая временное исполнение должностных обязанностей, должны соответствовать требованиям к деловой репутации и квалификации, установленным Федеральным законом «О банках и банковской деятельности», а также соблюдать установленные действующим законодательством ограничения.

15.2. Председатель Правления Банка избирается на должность Общим собранием участников Банка. Срок полномочий Председателя Правления составляет 5 (Пять) лет. Лицо, избранное Председателем Правления, может переизбираться неограниченное количество раз. Договор между Банком и Председателем Правления, а также изменения и дополнения к нему, подписываются от имени Банка лицом, председательствовавшим на Общем собрании участников Банка, на котором избран Председатель Правления или участником общества, уполномоченным решением общего собрания участников общества.

Председатель Правления Банка освобождается от должности Общим собранием участников Банка.

15.3. В состав Правления Банка входит 6 членов Правления и Председатель Правления. Функции председателя Правления выполняет лицо, осуществляющее функции единоличного исполнительного органа Банка.

Члены Правления Банка избираются Общим собранием участников Банка сроком на 2 (два) года.

15.4. Порядок осуществления Председателем Правления и членами Правления Банка своих полномочий должен соответствовать следующим требованиям:

не принимать на себя обязательств и не совершать действий, которые могут привести к возникновению конфликтов интересов исполнительного органа и участников Банка, кредиторов и вкладчиков, иных клиентов Банка;

обеспечивать проведение банковских операций и других сделок в соответствии с законодательством Российской Федерации, настоящим Уставом и иными внутренними документами Банка;

распределять обязанности между руководителями структурных подразделений, контролировать их выполнение и своевременно корректировать в соответствии с изменениями условий деятельности Банка;

организовать систему сбора, обработки и предоставления финансовых и операционных данных о деятельности Банка, необходимых Совету директоров, исполнительным органам для принятия обоснованных управленческих решений, включая информацию обо всех значимых для Банка банковских рисках;

к заседаниям Совета директоров Банка заблаговременно представлять его членам информационные отчеты о деятельности Банка по следующим вопросам:

- финансовые показатели деятельности Банка;
- достаточность собственных средств (капитала) для покрытия принятых Банком рисков и предполагаемых расходов;
- качество ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности и портфеля ценных бумаг;

- фактические размеры и достаточность резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, а также резервов на возможные потери по прочим активам, обязательствам и сделкам;
- концентрация кредитов (займов) и инвестиций в разрезе отраслей экономики, категорий заемщиков и тому подобное, а также планируемые выдачи кредитов (предоставления займов) и инвестиции;
- потери и доходы от продажи, погашения и передачи активов с баланса Банка, а также замены активов одного вида на активы другого вида;
- показатели привлеченных средств (в том числе депозитов), планируемые Банком мероприятия по привлечению средств и оценка качества управления банковскими рисками;
- сравнительный анализ вышеперечисленных показателей деятельности Банка по отношению к показателям за предыдущие периоды и (по возможности) показателям конкурентов;
- банковские операции и другие сделки Банка, в которых могут быть заинтересованы участники, члены Совета директоров, исполнительных органов и сотрудники Банка (их перечень, суммы, оценка риска);
- меры, предпринимаемые исполнительными органами по соблюдению в Банке законодательства Российской Федерации, Устава, внутренних документов, норм профессиональной этики и наиболее значительные проблемы в этой области;
- любые иные сведения о признаках возможного ухудшения, фактах снижения уровня финансовой устойчивости и (или) доходности Банка.

15.5. Функции руководителя Правления Банка осуществляет Председатель Правления Банка.

15.6. К компетенции Правления Банка относятся следующие вопросы:

- 15.6.1. руководство текущей деятельностью структурных подразделений Банка, за исключением вопросов, отнесенных к компетенции Общего собрания участников Банка, Совета директоров и Председателя Правления Банка;
- 15.6.2. созыв очередного или внеочередного Общего собрания участников Банка;
- 15.6.3. обеспечение выполнения решений Общего собрания участников Банка и Совета директоров Банка;
- 15.6.4. утверждение кандидатур на должность руководителя и главного бухгалтера филиала или представительства Банка и их заместителей при условии соответствия указанных кандидатур требованиям, предъявляемым действующим законодательством и нормативными актами Банка России;
- 15.6.5. решение вопросов подбора, расстановки, подготовки и использования кадров,
- 15.6.6. решение вопросов о целесообразности выплат стимулирующего характера;
- 15.6.7. рассмотрение годового отчета и годового бухгалтерского баланса Банка;
- 15.6.8. установление ответственности за выполнение решений Общего собрания участников и Совета директоров Банка, реализацию стратегии и политики Банка в отношении организации и осуществления внутреннего контроля; заслушивание ежегодных отчетов службы внутреннего контроля о проведенной работе;
- 15.6.9. делегирование полномочий на разработку правил и процедур в сфере системы внутреннего контроля руководителям соответствующих структурных подразделений и контроль за их исполнением;
- 15.6.10. проверка соответствия деятельности Банка внутренним документам, определяющим порядок осуществления внутреннего контроля, и оценки соответствия содержания указанных документов характеру и масштабам деятельности Банка;
- 15.6.11. утверждение внутренних документов, определяющих методологию, правила и процедуры Банка в сфере управления отдельными банковскими рисками;
- 15.6.12. рассмотрение ежеквартального отчета о принятых рисках и достаточности капитала для их покрытия;
- 15.6.13. распределение обязанностей подразделений и специалистов, отвечающих за конкретные направления (формы, способы осуществления) внутреннего контроля;

15.6.14. рассмотрение материалов и результатов периодических оценок эффективности внутреннего контроля;

15.6.15. создание эффективных систем передачи и обмена информацией, обеспечивающих поступление необходимых сведений к заинтересованным в ней пользователям. Системы передачи и обмена информацией включают в себя все документы, определяющие операционную политику и процедуры деятельности Банка;

15.6.16. создание системы контроля за устранением выявленных нарушений и недостатков внутреннего контроля и мер, принятых для их устранения;

15.6.17. утверждение документов по вопросам взаимодействия службы внутреннего контроля и службы внутреннего аудита с подразделениями и служащими Банка и осуществление контроля за их соблюдением;

15.6.18. исключение принятия правил и (или) осуществления практики, которые могут стимулировать совершение действий, противоречащих законодательству Российской Федерации, целям внутреннего контроля;

15.6.19. утверждение внутренних документов, определяющих методологию, правила и процедуры Банка в сфере управления банковскими рисками;

15.6.20. Обеспечение осуществления деятельности Банка в соответствии со стратегией развития Банка, целевыми показателями приемлемых границ риска/предельно допустимого совокупного уровня риска, который может принять на себя Банк, в рамках утвержденного Советом директоров приемлемого лимита совокупных потерь;

15.6.21. принятие решения о совершении сделок по приобретению или отчуждению Банком права собственности на движимое и недвижимое имущество, а также соглашений об уступке права требования, переводе долга, если такие сделки не относятся к крупным сделкам и сделкам, в совершении которых имеется заинтересованность;

15.6.22. принятие решения об открытии, закрытии внутренних структурных подразделений Банка и осуществление руководства деятельностью филиалов, представительств и внутренних структурных подразделений Банка;

15.6.23. рассмотрение и утверждение финансовой отчетности, составленной в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности;

15.6.24. принятие решений по списанию неральной к взысканию ссудной и приравненной к ней задолженности, а также не приравненной к ссудной задолженности или утверждение порядка ее списания;

15.6.25. одобрение новых банковских продуктов, направлений деятельности, процедур и принятие решения об их внедрении и об основных параметрах в соответствии с допустимым уровнем риска для Банка;

15.6.26. рассмотрение на заседаниях Правления ежемесячных отчетов о значимых рисках, о выполнении обязательных нормативов, о размере капитала и о результатах оценки достаточности капитала;

15.6.27. рассмотрение и решение других вопросов, внесенных по предложениям членов Совета директоров или Правления, кроме вопросов, отнесенных к компетенции Общего собрания участников и Совета директоров Банка.

Иные вопросы, отнесенные к компетенции Правления Банка, регулируются Положением о Правлении Банка, утвержденным Общим собранием участников Банка.

Решения по вопросам принимаются на заседаниях Правления Банка путем голосования. Заседания Правления Банка организуются Председателем Правления Банка и проводятся по мере необходимости, но не реже одного раза в три месяца.

Председатель Правления Банка председательствует на заседаниях Правления Банка, в случае его отсутствия обязанности председательствующего осуществляет первый заместитель Председателя Правления Банка.

15.7. Правление Банка правомочно решать вынесенные на его рассмотрение вопросы, если в заседании участвует не менее четырех членов Правления и председательствующий. Решения принимаются простым большинством голосов. Председатель Правления и каждый член Правления имеют по одному голосу. При равенстве голосов голос председательствующего считается решающим.

При несогласии с принятым решением члены Правления имеют право сообщить свое мнение Совету директоров Банка.

15.8. Председатель Правления Банка осуществляет руководство текущей деятельностью Банка в соответствии с полномочиями, предоставленными ему Общим собранием участников Банка.

15.9. В полномочия Председателя Правления Банка входит:

15.9.1. без доверенности действовать от имени Банка, представлять его интересы и совершать сделки, в том числе предметом которых является имущество Банка;

15.9.2. созывать очередное или внеочередное Общее собрание участников Банка;

15.9.3. представлять Банк в отношениях с правительственными органами, судами всех уровней, арбитражными судами и другими организациями как внутри Российской Федерации, так и за рубежом;

15.9.4. выдавать доверенности на право представительства от имени Банка, в том числе доверенности с правом передоверия;

15.9.5. издавать приказы о назначении на должности работников Банка (в том числе на должность заместителей Председателя Правления Банка, главного бухгалтера Банка и его заместителей, на должность руководителя и главного бухгалтера филиала Банка после утверждения их кандидатур и согласовании Банком России), об их переводе и увольнении, применять меры поощрения и налагать дисциплинарные взыскания;

15.9.6. утверждать (принимать) документы, регулирующие текущую деятельность Банка (положения о внутренних структурных подразделениях Банка, положения, регламенты, общие условия и/или инструкции, регламентирующие порядок проведения в Банке банковских операций);

15.9.7. утверждать Правила внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ;

15.9.8. обеспечивать контроль за соответствием применяемых ПВК по ПОД/ФТ требованиям законодательства Российской Федерации в сфере ПОД/ФТ;

15.9.9. издавать приказы и утверждать документы по вопросам деятельности Банка;

15.9.10. утверждать структуру и штатное расписание Банка;

15.9.11. назначать и увольнять работников Банка, устанавливать должностные оклады, поощрять отличившихся работников, налагать дисциплинарные взыскания;

15.9.12. осуществлять функции контроля за организацией в Банке противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;

15.9.13. делегировать полномочия на разработку правил и процедур в сфере внутреннего контроля руководителям соответствующих структурных подразделений Банка и контроль за их исполнением;

15.9.14. распределять обязанности среди подразделений Банка и служащих, отвечающих за конкретные направления (формы, способы осуществления) внутреннего контроля;

15.9.15. устанавливать порядок, при котором служащие доводят до сведения органов управления Банка и руководителей структурных подразделений Банка (филиала) информацию обо всех нарушениях законодательства Российской Федерации, устава и внутренних документов, случаях злоупотреблений, несоблюдения норм профессиональной этики;

15.9.16. обеспечивать участие во внутреннем контроле всех служащих Банка в соответствии с их должностными обязанностями;

15.9.17. создавать эффективные системы передачи и обмена информацией, обеспечивающих поступление необходимых сведений к заинтересованным в ней пользователям;

15.9.18. оценивать риски, влияющие на достижение поставленных целей, и принятие мер, обеспечивающих реагирование на меняющиеся обстоятельства и условия в целях обеспечения эффективности оценки банковских рисков;

15.9.19. исключать принятие правил и (или) осуществление практики, которые могут стимулировать совершение действий, противоречащих законодательству Российской Федерации, целям внутреннего контроля;

15.9.20. решать иные оперативные вопросы в системе внутреннего контроля, соответствующие характеру и масштабам проводимых Банком операций;

15.9.21. обеспечивать соответствие сведений об участниках Банка и о принадлежащих им долях или частях долей в уставном капитале Банка, о долях или частях долей, принадлежащих Банку, сведениям, содержащимся в едином государственном реестре юридических лиц, и нотариально удостоверенным сделкам по переходу долей в уставном капитале Банка, о которых стало известно Банку;

15.9.22. в случаях возникновения оснований для осуществления мер по предупреждению банкротства Банка в течение 10 (десяти) дней с момента их возникновения обратиться в Совет директоров Банка с ходатайством об осуществлении мер по финансовому оздоровлению Банка или о реорганизации Банка при условии, что причины возникновения указанных оснований не могут быть устранены Председателем Правления Банка;

15.9.23. в случаях, если Совет директоров Банка не принял решение по ходатайству об осуществлении мер по предупреждению банкротства в течение 10 (десяти) дней с момента направления ходатайства, либо отказался принимать решение об осуществлении мер по предупреждению банкротства, либо отказался созвать Общее собрание участников Банка, если необходимость проведения такого собрания вытекает из существа мер по предупреждению банкротства Банка, либо если участники Банка не приняли решения об осуществлении мер по предупреждению банкротства, если необходимость такого решения вытекает из существа мер по предупреждению банкротства Банка, в течение 3 (трех) дней с даты истечения срока, установленного для принятия решения Советом директоров по ходатайству Председателя Правления Банка, обратиться в Банк России с ходатайством об осуществлении мер по предупреждению банкротства Банка;

15.9.24. в случае возникновения признаков несостоятельности (банкротства) Банка направлять в Совет директоров Банка мотивированное требование о созыве внеочередного Общего собрания участников Банка в течение 10 (десяти) дней со дня их возникновения для рассмотрения вопроса о ликвидации Банка и направлении в Банк России ходатайства об аннулировании или отзыве у Банка лицензии на осуществление банковских операций;

15.9.25. уведомлять Банк России о возникновении в Банке признаков несостоятельности (банкротства) и направлении им в Совет директоров Банка мотивированного требования в течение 10 (десяти) дней со дня их возникновения;

15.9.26. в случаях, если Совет директоров Банка не принял решение о созыве внеочередного Общего собрания участников Банка для рассмотрения вопроса о ликвидации Банка и направлении в Банк России ходатайства об аннулировании или отзыве у Банка лицензии на осуществление банковских операций, либо не сообщил участникам Банка о проведении такого Общего собрания участников Банка, либо не уведомил о принятом решении Банк России и не направил ходатайство об аннулировании или отзыве у Банка лицензии на осуществление банковских операций, исполнить данные обязанности Совета директоров Банка в течение 3 (трех) дней со дня истечения сроков, предусмотренных для принятия Советом директоров Банка решения о созыве внеочередного Общего собрания участников Банка и сообщения участникам о проведении такого собрания;

15.9.27. осуществлять иные полномочия, не отнесенные Федеральным Законом №14-ФЗ от 08.02.1998г. «Об обществах с ограниченной ответственностью» и настоящим Уставом к компетенции Общего собрания участников Банка, Совета директоров и Правления Банка.

15.10. Председатель Правления ежегодно отчитывается перед Общим собранием участников Банка об итогах деятельности Банка за прошедший год .

15.11. Председатель Правления Банка, члены Правления Банка несут ответственность за убытки, причиненные Банку их виновными действиями

(бездействием), в том числе за причинение Банку убытка в результате неэффективного управления банковскими рисками, а также за несоблюдение принципов профессиональной этики.

При этом не несут ответственности члены Правления Банка, голосовавшие против решения, которое повлекло за собой причинение Банку убытков, или не принимавшие участия в голосовании.

В случае если в соответствии с положениями настоящего пункта ответственность несут несколько лиц, их ответственность перед Банком является солидарной.

С иском о возмещении убытков, причиненных Банку Председателем Правления Банка, членом Правления Банка, вправе обратиться в суд Банк или его участники.

15.12. Председатель Правления Банка несет ответственность в соответствии с федеральными законами и иными правовыми актами Российской Федерации за организацию, состояние и достоверность бухгалтерского учета в Банке, своевременное предоставление ежегодного отчета и другой финансовой отчетности в соответствующие органы, а также сведений о деятельности Банка, представляемых участникам, кредиторам и средствам массовой информации.

16. ОРГАНИЗАЦИЯ ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ В БАНКЕ

16.1. Внутренний контроль в Банке осуществляется в соответствии с правилами, устанавливаемыми нормативными актами Банка России и внутренними документами Банка для целей обеспечения:

16.1.1. Эффективности и результативности финансово-хозяйственной деятельности при совершении банковских операций и других сделок, эффективности управления активами и пассивами, включая обеспечение сохранности активов, управления банковскими рисками.

16.1.2. Достоверности, полноты, объективности и своевременности составления и представления финансовой, бухгалтерской, статистической и иной отчетности (для внешних и внутренних пользователей), а также информационной безопасности (защищенности интересов (целей) Банка в информационной сфере, представляющей собой совокупность информации, информационной инфраструктуры, субъектов, осуществляющих сбор, формирование, распространение и использование информации, а также системы регулирования возникающих при этом отношений).

16.1.3. Соблюдения нормативных правовых актов, стандартов саморегулируемых организаций (для профессиональных участников рынка ценных бумаг), Устава и внутренних документов Банка.

16.1.4. Исключения вовлечения Банка и участия его служащих в осуществлении противоправной деятельности, в том числе легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма, а также своевременного представления в соответствии с законодательством Российской Федерации сведений в органы государственной власти и Банк России.

16.2. Система внутреннего контроля Банка включает следующие направления:

- контроль со стороны органов управления за организацией деятельности Банка;
- контроль за функционированием системы управления банковскими рисками и оценка банковских рисков;
- контроль за распределением полномочий при совершении банковских операций и других сделок;
- контроль за управлением информационными потоками (получением и передачей информации) и обеспечением информационной безопасности;
- осуществляемое на постоянной основе наблюдение за функционированием системы внутреннего контроля в целях оценки степени ее соответствия задачам деятельности Банка, выявления недостатков, разработки предложений и осуществления контроля за реализацией решений по совершенствованию системы внутреннего контроля Банка.

16.3. Внутренний контроль в Банке осуществляют в соответствии с полномочиями, определенными настоящим Уставом и внутренними документами Банка:

- Общее собрание участников Банка;
- Совет директоров Банка;
- Правление Банка;
- Председатель Правления Банка;
- Ревизионная комиссия;
- Главный бухгалтер Банка и его заместители;
- Руководитель (его заместители) и главный бухгалтер (его заместители) филиала

Банка;

- Подразделения и служащие, осуществляющие внутренний контроль в соответствии с полномочиями, определяемыми внутренними документами Банка, включая:

а) Службу внутреннего аудита – структурное подразделение Банка, осуществляющее деятельность в соответствии с требованиями нормативных документов Банка России и положением о службе внутреннего аудита;

б) Службу внутреннего контроля (комплаенс-служба) (далее – служба внутреннего контроля) – структурное подразделение Банка, осуществляющее свою деятельность в соответствии с требованиями нормативных документов Банка России и положением о службе внутреннего контроля;

в) Ответственного сотрудника по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, назначаемого (создаваемого) и осуществляющего свою деятельность в соответствии с пунктом 2 статьи 7 Федерального закона от 7 августа 2001 года N 115-ФЗ "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма".

г) структурное подразделение (сотрудник) Банка, ответственное за управление банковскими рисками;

д) Иные структурные подразделения и (или) ответственных сотрудников Банка, к которым, в зависимости от характера и масштаба осуществляемых операций, уровня и сочетания принимаемых рисков, может относиться контролер профессионального участника рынка ценных бумаг - ответственный сотрудник и (или) структурное подразделение, осуществляющее контроль за соответствием деятельности профессионального участника рынка ценных бумаг требованиям законодательства Российской Федерации о рынке ценных бумаг, в том числе нормативных актов Банка России, нормативных правовых актов федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг, законодательства Российской Федерации о защите прав и законных интересов инвесторов на рынке ценных бумаг, законодательства Российской Федерации о рекламе, а также соблюдением внутренних документов профессионального участника, связанных с его деятельностью на рынке ценных бумаг.

16.4. В зависимости от характера и масштаба осуществляемых операций, уровня и сочетания принимаемых рисков, в Банке могут создаваться иные структурные подразделения и (или) назначаться ответственные сотрудники Банка, входящие в систему органов внутреннего контроля Банка.

16.5 Органы управления Банка:

- Оценивают риски, влияющие на достижение поставленных целей, и принимают меры, обеспечивающие реагирование на меняющиеся обстоятельства и условия в целях обеспечения эффективности оценки банковских рисков. Для эффективного выявления и наблюдения новых или не контролировавшихся ранее и банковских рисков организация системы внутреннего контроля Банка должна своевременно пересматриваться;

- обеспечивают участие во внутреннем контроле всех сотрудников Банка в соответствии с их должностными обязанностями;

- устанавливают порядок, при котором сотрудники доводят до сведения органов управления и руководителей структурных подразделений Банка информацию обо всех нарушениях законодательства Российской Федерации, учредительных и внутренних

нормативных документов, случаях злоупотреблений, несоблюдении норм профессиональной этики;

- принимают документы по вопросам взаимодействия Службы внутреннего аудита с подразделениями и сотрудниками Банка и контролирует их соблюдение;

- исключают принятие правил и (или) осуществление практики, которые могут сформулировать совершение действий, противоречащих законодательству Российской Федерации, целям внутреннего контроля.

16.6. Функции и полномочия Общего собрания участников Банка, Совета директоров Банка и Правления Банка в сфере организации внутреннего контроля предусмотрены соответствующими разделами настоящего Устава, а также Положением о Совете директоров Банка и Положением о Правлении Банка.

16.7. Служба внутреннего аудита осуществляет следующие функции и полномочия:

16.7.1. Проверка и оценка эффективности системы внутреннего контроля в целом, выполнения решений органов управления Банка;

16.7.2. Проверка эффективности методологии оценки банковских рисков и процедур управления банковскими рисками, установленных внутренними документами Банка (методиками, программами, правилами, порядками и процедурами совершения банковских операций и сделок, управления банковскими рисками), и полноты применения указанных документов;

16.7.3. Проверка надежности функционирования системы внутреннего контроля за использованием автоматизированных информационных систем, включая контроль целостности баз данных и их защиты от несанкционированного доступа и (или) использования, с учетом мер, принятых на случай нестандартных и чрезвычайных ситуаций в соответствии с планом действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности и (или) восстановление деятельности Банка в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций;

16.7.4. Проверка и тестирование достоверности, полноты и своевременности бухгалтерского учета и отчетности, а также надежности (включая достоверность, полноту и своевременность) сбора и представления информации и отчетности;

16.7.5. Проверка применяемых способов (методов) обеспечения сохранности имущества Банка;

16.7.6. Оценка экономической целесообразности и эффективности совершаемых Банком операций и других сделок;

16.7.7. Проверка процессов и процедур внутреннего контроля;

16.7.8. Проверка деятельности службы внутреннего контроля Банка и службы управления рисками Банка;

16.7.9. Другие вопросы, предусмотренные внутренними документами Банка.

16.8. Служба внутреннего аудита Банка состоит из служащих, входящих в штат Банка. В состав службы внутреннего аудита не могут входить подразделения и служащие Банка, деятельность которых не связана с выполнением функций внутреннего аудита.

Положение о службе внутреннего аудита утверждается Советом директоров Банка.

16.9. Руководитель службы внутреннего аудита утверждается Советом директоров Банка. При назначении на должность и в течение всего периода осуществления функций по данной должности руководитель службы внутреннего аудита должен соответствовать установленным Банком России квалификационным требованиям и установленным Федеральным законом «О банках и банковской деятельности» требованиям к деловой репутации.

Руководитель службы внутреннего аудита подотчетен Совету директоров Банка. Руководитель службы внутреннего аудита не осуществляет функциональное руководство иными подразделениями Банка. На руководителя службы внутреннего аудита не могут быть возложены обязанности, не связанные с функциями внутреннего аудита. Руководителем службы внутреннего аудита не может быть лицо, работающее по совместительству.

Руководитель службы внутреннего аудита освобождается от должности приказом Председателя Правления Банка, с письменным уведомлением Банка России в порядке, предусмотренном действующим законодательством.

16.10. Руководитель и служащие службы внутреннего аудита Банка не вправе:

- совмещать свою деятельность с деятельностью в других подразделениях Банка;
- участвовать в совершении банковских операций и других сделок;
- подписывать от имени Банка платежные (расчетные) и бухгалтерские документы, а также иные документы, в соответствии с которыми Банк принимает банковские риски, либо визировать такие документы.

16.11. Служба внутреннего аудита обязана осуществлять проверки по всем направлениям деятельности Банка. Объектом проверок является любое подразделение и служащий Банка.

Планы работы службы внутреннего аудита разрабатываются службой внутреннего аудита, утверждаются Советом директоров Банка. Планы работы службы внутреннего аудита до утверждения Советом директоров согласовываются с Председателем Правления Банка.

Отчеты о выполнении планов проверок представляются службой внутреннего аудита не реже двух раз в год Совету директоров Банка. Копия отчета о выполнении плана проверок направляется службой внутреннего аудита Правлению Банка и Председателю Правления Банка.

16.12. Службой внутреннего аудита осуществляется контроль за эффективностью принятых подразделениями и органами управления по результатам проверок мер, обеспечивающих снижение уровня выявленных рисков, или документирование принятия руководством подразделения и (или) органами управления решения о приемлемости уровня и сочетания выявленных рисков для Банка. Если, по мнению руководителя службы внутреннего аудита, руководство подразделения и (или) органы управления приняли на себя риск, являющийся неприемлемым для Банка, или принятые меры контроля неадекватны уровню риска, то руководитель службы внутреннего аудита обязан проинформировать Совет директоров Банка.

16.13. Банк во внутренних документах устанавливает порядок контроля (включая проведение повторных проверок) за принятием мер по устранению выявленных службой внутреннего аудита нарушений, и порядок представления не реже одного раза в полгода службой внутреннего аудита информации о принятых мерах по выполнению рекомендаций и устранению выявленных нарушений Совету директоров. Копия указанной информации направляется Председателю Правления и членам Правления.

Банк обеспечивает постоянство деятельности, независимость и беспристрастность службы внутреннего аудита, профессиональную компетентность ее руководителя и служащих, создает условия для беспрепятственного и эффективного осуществления службой внутреннего аудита своих функций.

16.14. Служба внутреннего контроля осуществляет следующие функции и полномочия:

16.14.1. выявление комплаенс-риска, то есть риска возникновения у Банка убытков из-за несоблюдения законодательства Российской Федерации, внутренних документов кредитной организации, стандартов саморегулируемых организаций (если такие стандарты или правила являются обязательными для Банка), а также в результате применения санкций и (или) иных мер воздействия со стороны надзорных органов (далее - регуляторный риск);

16.14.2. учет событий, связанных с регуляторным риском, определение вероятности их возникновения и количественная оценка возможных последствий;

16.14.3. мониторинг регуляторного риска, в том числе анализ внедряемых Банком новых банковских продуктов, услуг и планируемых методов их реализации на предмет наличия регуляторного риска;

16.14.4. направление в случае необходимости рекомендаций по управлению

регуляторным риском руководителям структурных подразделений Банка и исполнительному органу, определенному внутренними документами Банка;

16.14.5. координация и участие в разработке комплекса мер, направленных на снижение уровня регуляторного риска в Банке;

16.14.6. мониторинг эффективности управления регуляторным риском;

16.14.7. участие в разработке внутренних документов по управлению регуляторным риском;

16.14.8. информирование служащих кредитной организации по вопросам, связанным с управлением регуляторным риском;

16.14.9. выявление конфликтов интересов в деятельности Банка и его служащих, участие в разработке внутренних документов, направленных на его минимизацию;

16.14.10. анализ показателей динамики жалоб (обращений, заявлений) клиентов и анализ соблюдения Банком прав клиентов;

16.14.11. анализ экономической целесообразности заключения Банком договоров с юридическими лицами и индивидуальными предпринимателями на оказание услуг и (или) выполнение работ, обеспечивающих осуществление Банком банковских операций (аутсорсинг);

16.14.12. участие в разработке внутренних документов, направленных на противодействие коммерческому подкупу и коррупции;

16.14.13. участие в разработке внутренних документов и организации мероприятий, направленных на соблюдение правил корпоративного поведения, норм профессиональной этики;

16.14.14. участие в рамках своей компетенции во взаимодействии Банка с надзорными органами, саморегулируемыми организациями, ассоциациями и участниками финансовых рынков.

Служба внутреннего контроля вправе осуществлять иные функции, связанные с управлением регуляторным риском, предусмотренные внутренними документами Банка.

16.15. Положение о службе внутреннего контроля согласовывается с Председателем Совета Директоров и утверждается Председателем Правления Банка. Председатель Правления утверждает планы деятельности службы внутреннего контроля в соответствии с внутренними документами Банка. Служба внутреннего контроля осуществляет свои функции в Банке на постоянной основе.

Численный состав, структура и материально-техническая обеспеченность службы внутреннего контроля устанавливаются Банком в соответствии с характером и масштабом осуществляемых операций, уровнем регуляторного риска, принимаемого Банком. Руководитель службы внутреннего контроля и служащие службы внутреннего контроля входят в штат Банка. Руководителем службы внутреннего контроля не может быть лицо, работающее по совместительству.

При назначении на должность и в течение всего периода осуществления функций по данной должности руководитель службы внутреннего контроля должен соответствовать установленным Банком России квалификационным требованиям и установленным Федеральным законом «О банках и банковской деятельности» требованиям к деловой репутации. Руководитель службы внутреннего контроля назначается на должность и освобождается от должности приказом Председателя Правления Банка, с письменным уведомлением Банка России в порядке, предусмотренном действующим законодательством. Руководитель службы внутреннего контроля не участвует в совершении банковских операций и других сделок.

16.16. Отчеты службы внутреннего контроля о проведенной работе ежегодно предоставляются Председателю Правления Банка, Правлению Банка и Совету директоров Банка, и включают следующую информацию:

о выполнении планов деятельности службы внутреннего контроля в области управления регуляторным риском;

о результатах мониторинга эффективности реализации требований по управлению регуляторным риском, результатах мониторинга направлений деятельности Банка с

высоким уровнем регуляторного риска;

о рекомендациях службы внутреннего контроля по управлению регуляторным риском и их применении.

16.17. В целях соблюдения установленных Банком России требований к системам управления рисками и капиталом в Банке действует структурное подразделение (сотрудник) Банка, ответственное за управление банковскими рисками. Лицо при назначении на должность руководителя структурного подразделения, ответственного за управление банковскими рисками, и в течение всего периода осуществления функций должно соответствовать требованиям, установленным Указанием Банка России от 01 апреля 2014 года № 3223-У, и пунктом 1 части первой статьи 16 Федерального закона «О банках и банковской деятельности» требованиям к деловой репутации. Руководитель структурного подразделения, ответственного за управление банковскими рисками, назначается на должность и освобождается от должности приказом Председателя Правления Банка, с письменным уведомлением Банка России в порядке, предусмотренном действующим законодательством.

16.18. Структурное подразделение (сотрудник) Банка, ответственное за управление банковскими рисками выполняет, в частности, следующие обязанности:

проведение на постоянной основе анализа эффективности используемых и разработка новых методов выявления, измерения (оценки) и оптимизации уровня банковских рисков;

осуществление на постоянной основе оценки потенциальных потерь Банка (стресс-тестирования), а также доведение ее результатов до сведения исполнительных органов и Совета директоров Банка;

разработка и представление на рассмотрение исполнительных органов Банка предложений по принятию мер, направленных на изменение уровня и структуры банковских рисков, в том числе предложений по проведению хеджирующих или иных операций по перераспределению банковских рисков, принятых Банком.

16.19. Банк в трехдневный срок со дня принятия решения о существенных изменениях в системе внутреннего контроля (об изменении прав и обязанностей по внутреннему контролю органов управления и иных органов Банка; об изменении структуры службы внутреннего контроля; об изменении подотчетности руководителя службы внутреннего контроля; а также об иных изменениях, установленных внутренними документами Банка) направляет в территориальное учреждение Банка России, письменное уведомление о существенных изменениях в системе внутреннего контроля.

16.20. Порядок образования, полномочия и компетенция иных органов системы внутреннего контроля Банка определяются внутренними документами Банка, разрабатываемыми в соответствии с требованиями федеральных законов и принятых в соответствии с ними нормативных актов Банка России.

17. УЧЕТ В БАНКЕ

17.1. Учет в Банке организуется в соответствии с федеральными законами и принятыми в соответствии с ними нормативными актами Банка России.

Банк ведет статистическую, финансовую и иную отчетность в порядке, предусмотренном действующим законодательством. Банк в порядке и в сроки, предусмотренные действующим законодательством, предоставляет государственным органам, в том числе учреждениям Банка России, информацию, необходимую для налогообложения и ведения общегосударственной системы сбора и обработки экономической информации, а также в иных целях, предусмотренных действующим законодательством.

17.2. Итоги деятельности Банка отражаются в ежемесячных, ежеквартальных и годовых балансах, в отчетах о финансовых результатах, а также в годовой бухгалтерской отчетности, которые предоставляются в Банк России и подлежат опубликованию.

17.3. Финансовый год Банка начинается с 01 января и заканчивается 31 декабря.

17.4. Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность Банка подлежит обязательному аудиту.

18. РЕВИЗИЯ И ПРОВЕРКА ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА

18.1. Ревизия деятельности Банка осуществляется ревизионной комиссией Банка, в состав которой не могут быть избраны члены Совета директоров или Правления Банка, а также другие лица, занимающие какие-либо штатные должности в Банке.

Ревизионная комиссия Банка избирается Общим собранием участников Банка из числа участников Банка или их представителей на срок 2 (два) года в количестве не менее 3 (трех) человек.

Председатель ревизионной комиссии избирается членами ревизионной комиссии.

Члены ревизионной комиссии несут ответственность за добросовестное выполнение возложенных на них обязанностей в порядке, определенном действующим законодательством Российской Федерации.

18.2. В ходе выполнения возложенных на ревизионную комиссию функций, последняя может привлекать специалистов из числа лиц, не занимающих какие-либо штатные должности в Банке.

Ответственность за действия привлеченных специалистов несет председатель ревизионной комиссии.

18.3. Ревизионная комиссия вправе в любое время проводить проверки финансово-хозяйственной деятельности Банка и иметь доступ ко всей документации, касающейся деятельности Банка. По требованию ревизионной комиссии Банка члены Совета директоров Банка, Председатель Правления Банка, члены Правления Банка, а также работники Банка обязаны давать необходимые пояснения в устной или письменной форме.

Ревизионная комиссия проводит проверку годовых отчетов и бухгалтерских балансов Банка до их утверждения Общим собранием участников. Общее собрание не вправе утверждать годовые отчеты и бухгалтерские балансы Банка при отсутствии заключения ревизионной комиссии.

Порядок работы ревизионной комиссии и ее компетенция определяются положением о ревизионной комиссии Банка, утверждаемым Общим собранием участников Банка.

Ревизионная комиссия представляет Общему собранию участников отчет о проведенной ревизии, а также заключение о соответствии представленных на утверждение баланса отчета о прибылях и убытках действительному состоянию дел в Банке с рекомендациями по устранению обнаруженных несоответствий.

18.4. Ревизии финансово-хозяйственной деятельности Банка проводятся по поручению Общего собрания участников, Совета директоров Банка и по требованию участников, владеющих в совокупности свыше 10 (десяти) процентов уставного капитала.

18.5. По результатам ревизии (при возникновении угрозы интересам Банка или явлении злоупотреблений должностных лиц) ревизионная комиссия имеет право требовать созыва внеочередного Общего собрания участников Банка.

19. БАНКОВСКАЯ ТАЙНА

19.1. Банк гарантирует тайну об операциях, о счетах и вкладах своих клиентов и корреспондентов. Все служащие Банка обязаны хранить тайну об операциях, счетах и вкладах его клиентов и корреспондентов, а также об иных сведениях, устанавливаемых Банком, если это не противоречит законодательству Российской Федерации.

19.2. Справки по операциям и счетам юридических лиц и граждан, осуществляющих предпринимательскую деятельность без образования юридического лица, выдаются Банком им самим, судам и арбитражным судам (судьям), Счетной палате Российской Федерации, налоговым органам, Пенсионному фонду Российской Федерации, Фонду социального страхования Российской Федерации и органам принудительного исполнения судебных актов, актов других органов и должностных лиц в случаях, предусмотренных законодательными актами об их деятельности, а при наличии согласия руководителя

следственного органа - органам предварительного следствия по делам, находящимся в их производстве.

19.3. Справки по счетам и вкладам физических лиц выдаются Банком им самим, судам, органам принудительного исполнения судебных актов, актов других органов и должностных лиц, организации, осуществляющей функции по обязательному страхованию вкладов, при наступлении страховых случаев, предусмотренных федеральным законом о страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации, а при наличии согласия руководителя следственного органа - органам предварительного следствия по делам, находящимся в их производстве.

Справки по операциям и счетам юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, по операциям, счетам и вкладам физических лиц выдаются на основании судебного решения Банком должностным лицам органов, уполномоченных осуществлять оперативно-разыскную деятельность, при выполнении ими функций по выявлению, предупреждению и пресечению преступлений по их запросам, направляемым в суд в порядке, предусмотренном Федеральным законом "Об оперативно-розыскной деятельности", при наличии сведений о признаках подготавливаемых, совершаемых или совершенных преступлений, а также о лицах, их подготавливающих, совершающих или совершивших, если нет достаточных данных для решения вопроса о возбуждении уголовного дела. Перечни указанных должностных лиц устанавливаются нормативными правовыми актами соответствующих федеральных органов исполнительной власти.

Справки по операциям, счетам и вкладам физических лиц выдаются Банком руководителям (должностным лицам) федеральных государственных органов, перечень которых определяется Президентом Российской Федерации, Председателю Банка России и высшим должностным лицам субъектов Российской Федерации (руководителям высших исполнительных органов государственной власти субъектов Российской Федерации) при наличии запроса, направленного в порядке, определяемом Президентом Российской Федерации, в случае проверки в соответствии с Федеральным законом "О противодействии коррупции" сведений о доходах, расходах, об имуществе и обязательствах имущественного характера, соблюдения запретов и ограничений.

Справки по счетам и вкладам в случае смерти их владельцев выдаются Банком лицам, указанным владельцем счета или вклада в сделанном Банком завещательном распоряжении, нотариальным конторам по находящимся в их производстве наследственным делам о вкладах умерших вкладчиков, а в отношении счетов иностранных граждан - консульским учреждениям иностранных государств.

19.4. Информация об операциях, о счетах и вкладах юридических лиц, граждан, осуществляющих предпринимательскую деятельность без образования юридического лица, и физических лиц представляется Банком в уполномоченный орган, осуществляющий функции по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, в случаях, порядке и объеме, которые предусмотрены Федеральным законом "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма".

19.5. Информация об операциях юридических лиц, граждан, осуществляющих предпринимательскую деятельность без образования юридического лица, и физических лиц представляется Банком в целях формирования кредитных историй в бюро кредитных историй в порядке и на условиях, которые предусмотрены заключенным с бюро кредитных историй договором в соответствии с Федеральным законом "О кредитных историях".

20. ПОРЯДОК ХРАНЕНИЯ ДОКУМЕНТОВ

20.1. Банк хранит следующие документы:

- Устав, учредительный договор, а также внесенные в Устав и зарегистрированные в установленном порядке изменения;

- протокол собрания учредителей Банка, содержащий решение о создании Банка и иные решения, связанные с созданием Банка;
- документ, подтверждающий государственную регистрацию Банка;
- документы, подтверждающие права Банка на имущество, находящееся на его балансе;
- внутренние документы Банка,
- документы, связанные с эмиссией облигаций и иных эмиссионных ценных бумаг Банка;
- протоколы Общих собраний участников Банка, заседаний Совета директоров Банка, Правления Банка;
- списки аффилированных лиц Банка;
- заключения ревизионной комиссии Банка, аудитора, государственных и муниципальных органов финансового контроля;
- положения об обособленных структурных подразделениях Банка, а также положения о филиалах и представительствах Банка в случае их создания;
- иные документы, хранение которых предусмотрено действующим законодательством Российской Федерации.

20.2. При реорганизации или прекращении деятельности Банка все документы (управленческие, финансово-хозяйственные, по личному составу и др.) передаются в соответствии с установленными правилами банку-правопреемнику.

При отсутствии правопреемника документы постоянного хранения, имеющие научно-историческое значение, передаются на государственное хранение в главное управление Государственного Архива Оренбургской области.

Документы по личному составу (приказы, личные дела и карточки учета, лицевые счета и т.п.) передаются на хранение в архив административного округа, на территории которого находится Банк.

20.3. Передача и упорядочение документов осуществляется силами и за счет средств Банка в соответствии с требованиями архивных органов.

21. РЕОРГАНИЗАЦИЯ И ЛИКВИДАЦИЯ БАНКА

21.1. Банк может быть добровольно реорганизован в порядке, предусмотренном Федеральным Законом №14-ФЗ от 08.02.1998г. «Об обществах с ограниченной ответственностью». Другие основания и порядок реорганизации Банка определяются Гражданским кодексом Российской Федерации и иными федеральными законами.

Реорганизация Банка может быть осуществлена в форме слияния, присоединения, разделения, выделения и преобразования.

Банк считается реорганизованным, за исключением случаев реорганизации в форме присоединения, с момента государственной регистрации юридических лиц, создаваемых в результате реорганизации.

При реорганизации Банка в форме присоединения к нему другого банка, Банк считается реорганизованным с момента внесения в единый государственный реестр юридических лиц записи о прекращении деятельности присоединенного банка.

21.2. При слиянии Банка с другим банком все имущественные права и обязанности каждого из них переходят к банку, возникшему в результате слияния, в соответствии с передаточным актом.

При присоединении Банка к другому банку, к последнему переходят все имущественные права и обязанности Банка в соответствии с передаточным актом.

При разделении Банка все его права и обязанности переходят к банкам, созданным в результате разделения, в соответствии с разделительным балансом.

При выделении из Банка одного или нескольких новых банков к каждому из них переходит часть прав и обязанностей реорганизованного Банка в соответствии с разделительным балансом.

При преобразовании Банка (изменение его организационно-правовой формы) к банку, созданному в результате преобразования, переходят все права и обязанности реорганизованного Банка в соответствии с передаточным актом.

21.3. Банк может быть ликвидирован добровольно в порядке, установленном Гражданским кодексом Российской Федерации, с учетом требований Федерального Закона №14-ФЗ от 08.02.1998г. «Об обществах с ограниченной ответственностью» и Устава Банка.

21.4. Банк может быть ликвидирован также:

- по решению суда в случае неплатежеспособности Банка или нарушения им действующего законодательства;

- в случае отзыва Банком России лицензии на право проведения банковских операций.

- в иных случаях, предусмотренных действующим законодательством.

21.5. Общее собрание участников добровольно ликвидируемого Банка принимает решение о ликвидации Банка и назначении ликвидационной комиссии.

21.6. С момента назначения ликвидационной комиссии в Банке к ней переходят все полномочия по управлению делами Банка.

21.7. Ликвидационная комиссия оценивает имущество Банка, выявляет его дебиторов и кредиторов и рассчитывается с ними, принимает меры к оплате долгов Банка третьим лицам, а также его работникам, составляет ликвидационный баланс.

21.8. Требования кредиторов Банка удовлетворяются в порядке очередности, установленной действующим законодательством Российской Федерации.

Требования кредиторов, заявленные после истечения срока, установленного ликвидационной комиссией для их предъявления, удовлетворяются из имущества Банка, оставшегося после удовлетворения требований кредиторов, заявленных в срок.

Претензии, не удовлетворенные за недостатком имущества, считаются погашенными. Погашенными считаются также претензии, не признанные ликвидационной комиссией, если кредитор не обращался с иском в суд, а также требования, в удовлетворении которых решением суда кредитору отказано.

21.9. Имущество Банка, включая денежные средства, оставшееся:

- после удовлетворения требований граждан, перед которыми Банк несет ответственность за причинение вреда жизни или здоровью;

- после расчетов по выплате выходных пособий и оплате труда с лицами, работающими по трудовому договору, в том числе по контракту;

- после удовлетворения требований кредиторов по обязательствам, обеспеченным залогом имущества ликвидируемого Банка;

- после погашения задолженности по обязательным платежам в бюджет и во внебюджетные фонды;

- после расчетов с другими кредиторами в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации

распределяется ликвидационной комиссией между участниками Банка в следующей очередности:

- в первую очередь осуществляется выплата участникам Банка распределенной, но не выплаченной части прибыли;

- во вторую очередь осуществляется распределение имущества ликвидируемого Банка между участниками Банка пропорционально их долям в уставном капитале Банка.

Требования каждой очереди удовлетворяются после полного удовлетворения требований предыдущей очереди. Если имеющегося у Банка имущества недостаточно для выплаты распределенной, но не выплаченной части прибыли, имущество Банка распределяется между его участниками пропорционально их долям в уставном капитале Банка.

21.10. Ликвидация Банка считается завершенной, а Банк – прекратившим свою деятельность, после внесения об этом записи в Единый государственный реестр

юридических лиц, содержащий сведения о создании, реорганизации и ликвидации юридических лиц.

22. ПОРЯДОК РАЗРЕШЕНИЯ СПОРОВ


22.1. Споры Банка с российскими и иностранными юридическими лицами и гражданами, а также споры между участниками рассматриваются в судах в соответствии с действующим российским законодательством.

Председатель Правления



А.А. Губанов

Прошнуровано, пронумеровано и
скреплено печатью 34
(тридцать четыре) листов
Председатель Правления ОИЗБ «Русь»
(ООО)


Алексей Анатольевич Губанов

«12» ноября 2015 г.